

## Údaje o finanční situaci

**31.3.2011**

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.

Výkazy jsou sestaveny podle pravidel Mezinárodních standardů finančního výkaznictví ve struktuře dle pravidel ČNB.

## ROZVAHA

	<u>31.3.2011</u>	<u>31.12.2010</u>	<u>30.9.2010</u>	<u>30.6.2010</u>	<u>31.3.2010</u>
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
<b>Aktiva celkem</b>	<b>6 151 577</b>	<b>5 989 472</b>	<b>5 560 009</b>	<b>5 585 499</b>	<b>6 752 361</b>
<b>Finanční aktiva k obchodování</b>	<b>26 818</b>	<b>20 596</b>	<b>22 318</b>	<b>6 136</b>	<b>6 233</b>
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	26 818	20 596	22 318	6 136	6 233
<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	<b>6 028 914</b>	<b>5 891 296</b>	<b>5 465 020</b>	<b>5 538 374</b>	<b>6 733 905</b>
Pohledávky	6 028 914	5 891 296	5 465 020	5 538 374	6 733 905
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	4 172 119	4 478 198	4 061 634	3 985 116	4 863 155
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	770 969	726 959	591 366	677 712	630 301
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	1 085 826	686 139	812 020	875 546	1 240 449
<b>Hmotný majetek</b>	<b>338</b>	<b>407</b>	<b>452</b>	<b>552</b>	<b>700</b>
Pozemky, budovy a zařízení	338	407	452	552	700
<b>Nehmotný majetek</b>	<b>329</b>	<b>385</b>	<b>493</b>	<b>706</b>	<b>460</b>
Ostatní nehmotný majetek	329	385	493	706	460
<b>Daňové pohledávky</b>	<b>314</b>	<b>314</b>	<b>391</b>	<b>390</b>	<b>390</b>
Pohledávky z odložené daně	314	314	391	390	390
<b>Ostatní aktiva</b>	<b>94 864</b>	<b>76 474</b>	<b>71 335</b>	<b>39 341</b>	<b>10 673</b>
<b>Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010	30.06.2010	31.3.2010
	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč	tis.Kč
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>6 151 577</b>	<b>5 989 472</b>	<b>5 560 009</b>	<b>5 585 499</b>	<b>6 752 361</b>
<b>Závazky celkem</b>	<b>5 615 067</b>	<b>5 475 175</b>	<b>5 061 783</b>	<b>5 101 182</b>	<b>6 287 735</b>
<b>Finanční závazky k obchodování</b>	<b>26 518</b>	<b>20 154</b>	<b>21 651</b>	<b>5 902</b>	<b>5 800</b>
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	26 518	20 154	21 651	5 902	5 800
<b>Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>	<b>5 571 211</b>	<b>5 412 933</b>	<b>5 008 877</b>	<b>5 065 211</b>	<b>6 260 697</b>
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	5 424 146	5 301 838	4 950 625	5 065 211	6 260 697
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	75 038	75 053	14 076	172 427	152 671
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	5 349 108	5 226 785	4 936 549	4 892 784	6 108 026
<b>Rezervy</b>	<b>1 829</b>	<b>1 829</b>	<b>4 788</b>	<b>4 788</b>	<b>4 788</b>
Rezervy na daně a soudní spory	0	0	3 500	3 500	3 500
Ostatní rezervy	1 829	1 829	1 288	1 288	1 288
<b>Daňové závazky</b>	<b>1 910</b>	<b>598</b>	<b>1 209</b>	<b>2 047</b>	<b>1 613</b>
Závazky ze splatné daně	1 910	598	1 209	2 047	1 613
<b>Ostatní závazky</b>	<b>13 599</b>	<b>39 661</b>	<b>25 258</b>	<b>23 234</b>	<b>14 837</b>
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>536 510</b>	<b>514 297</b>	<b>498 226</b>	<b>484 317</b>	<b>464 626</b>
<b>Základní kapitál</b>	<b>150 000</b>	<b>150 000</b>	<b>150 000</b>	<b>150 000</b>	<b>150 000</b>
Splacený základní kapitál	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
<b>Rezervní fondy</b>	<b>88 090</b>	<b>88 090</b>	<b>88 090</b>	<b>84 890</b>	<b>84 890</b>
<b>Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období</b>	<b>276 207</b>	<b>212 472</b>	<b>212 472</b>	<b>215 672</b>	<b>215 696</b>
<b>Vlastní akcie</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zisk (ztráta) za běžné účetní období</b>	<b>22 213</b>	<b>63 735</b>	<b>47 664</b>	<b>33 755</b>	<b>14 040</b>

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY**

	<b>31.3.2011</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>30.9.2010</b>	<b>30.6.2010</b>	<b>31.3.2010</b>
	<b>tis.Kč</b>	<b>tis.Kč</b>	<b>tis.Kč</b>	<b>tis.Kč</b>	<b>tis.Kč</b>
<b>Zisk z finanční a provozní činnosti</b>	<b>49 304</b>	<b>188 630</b>	<b>141 206</b>	<b>103 572</b>	<b>45 884</b>
<b>Úrokové výnosy</b>	<b>7 664</b>	<b>37 747</b>	<b>28 896</b>	<b>18 640</b>	<b>8 811</b>
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	7 664	37 747	28 896	18 640	8 811
<b>Úrokové náklady</b>	<b>-222</b>	<b>-1 646</b>	<b>-1 072</b>	<b>-639</b>	<b>-250</b>
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-222	-1 646	-1 072	-639	-250
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>48 336</b>	<b>162 767</b>	<b>124 752</b>	<b>93 552</b>	<b>41 709</b>
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	48 336	162 767	124 752	93 552	41 709
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	48 096	162 417	124 752	93 552	41 709
<b>Náklady na poplatky a provize</b>	<b>-10 298</b>	<b>-41 116</b>	<b>-30 062</b>	<b>-22 355</b>	<b>-9 699</b>
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-7 209	-30 227	-22 390	-16 923	-7 292
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-3 089	-10 889	-7 672	-5 432	-2 407
<b>Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování</b>	<b>-141</b>	<b>2 146</b>	<b>1 333</b>	<b>667</b>	<b>433</b>
<b>Kurzové rozdíly</b>	<b>5 466</b>	<b>19 480</b>	<b>14 627</b>	<b>11 189</b>	<b>3 426</b>
<b>Ostatní provozní výnosy</b>	<b>1</b>	<b>14 792</b>	<b>6 941</b>	<b>5 828</b>	<b>2 765</b>
<b>Ostatní provozní náklady</b>	<b>-1 502</b>	<b>-5 540</b>	<b>-4 209</b>	<b>-3 310</b>	<b>-1 311</b>
<b>Správní náklady</b>	<b>-21 624</b>	<b>-111 496</b>	<b>-80 874</b>	<b>-60 655</b>	<b>-27 537</b>
Náklady na zaměstnance	-13 266	-55 898	-46 237	-32 818	-15 422
Mzdy a platy	-10 541	-42 463	-37 200	-26 297	-12 219
Sociální a zdravotní pojištění	-2 371	-10 815	-6 991	-4 849	-2 556
Penzijní a podobné výdaje	-20	-580	-409	-359	0
Ostatní náklady na zaměstnance	-334	-2 040	-1 637	-1 313	-647
Ostatní správní náklady	-8 358	-55 598	-34 637	-27 837	-12 115
Náklady na reklamu	-2 383	-23 378	-16 627	-15 235	-6 458
Náklady na poradenství	0	-860	-447	-415	0
Náklady na informační technologie	-166	-909	-806	-677	-124
Náklady na outsourcing	-1 389	-5 360	-3 674	-2 482	-1 080
Nájemné	-1 290	-7 078	-4 885	-3 719	-1 512
Jiné správní náklady	-3 130	-18 013	-8 198	-5 309	-2 941
<b>Odpisy</b>	<b>-124</b>	<b>-1 228</b>	<b>-1 020</b>	<b>-708</b>	<b>-348</b>
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-68	-521	-422	-322	-174
Odpisy nehmotného majetku	-56	-707	-598	-386	-174
<b>Tvorba rezerv</b>	<b>0</b>	<b>2 959</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním</b>	<b>27 557</b>	<b>78 881</b>	<b>59 312</b>	<b>42 209</b>	<b>17 999</b>
<b>Náklady na daň z příjmů</b>	<b>-5 344</b>	<b>-15 146</b>	<b>-11 648</b>	<b>-8 454</b>	<b>-3 959</b>
<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění</b>	<b>22 213</b>	<b>63 735</b>	<b>47 664</b>	<b>33 755</b>	<b>14 040</b>
<b>Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta po zdanění</b>	<b>22 213</b>	<b>63 735</b>	<b>47 664</b>	<b>33 755</b>	<b>14 040</b>

## Informace o derivátech

	<b>31.3.2011</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>30.9.2010</b>	<b>30.6.2010</b>	<b>31.3.2010</b>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<b>Deriváty k obchodování - aktiva</b>					
reálná hodnota	26 818	20 596	22 318	6 136	6 233
hodnota podkladových nástrojů	818 824	869 902	942 190	258 851	438 014
<b>Deriváty k obchodování - závazky</b>					
reálná hodnota	26 518	20 154	21 651	5 902	5 800
hodnota podkladových nástrojů	818 524	869 460	941 524	258 617	437 582

## Poměrové ukazatele

	<b>31.3.2011</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>30.9.2010</b>	<b>30.6.2010</b>	<b>31.3.2010</b>
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	25,59%	25,09%	27,40%	28,57%	19,80%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	73,26%	58,06%	60,55%	64,70%	66,93%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	273,94%	138,43%	153,51%	183,28%	202,38%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	6,06%	4,84%	6,82%	10,51%	6,76%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	23,69%	17,75%	18,53%	20,65%	18,07%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	45,96%	39,16%	38,21%	36,08%	33,66%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	2 621	3 379	3 268	3 676	3 338

\* Ukazatel je vyhodnocen z údajů od počátku roku a přepočten na roční základ